

#Regards - Mars 2018

Publié le : 20/03/2018

Auteur : Olifan Group

LE DOSSIER

2018 : UNE ANNÉE SANS IMPÔT SUR LE REVENU

Le prélèvement à la source doit entrer en vigueur en 2019, soit avec un décalage d'un an par rapport à la date prévue par l'ancien gouvernement.

Si le contribuable peut y voir un moyen insidieux de prélèvement, particulièrement sur les salaires, il aura le mérite d'offrir une opportunité exceptionnell e : une « année blanche »

pour les revenus de catégories concernées par la réforme (revenus d'activités et revenus fonciers) perçus en 2018.

Par Florent BELON, Responsable de l'Expertise Ingénierie Patrimoniale Olifan GROUP

[LIRE LA SUITE](#)

ACTUALITES FINANCIERES

NOUVEAU FORMAT !

Ne pas prendre de risque devient un risque !

1- Actualité des marchés

Suite à la baisse de fin janvier – début février, les marchés actions ont retracé une partie de la baisse et sont proches de l'équilibre ou modérément négatif depuis le début de l'année.

2- Focus du mois : « Ne pas prendre de risque devient un risque »

L'assurance-vie, placement préféré des Français, est en grande partie placée en fonds euros. Or, les rendements des fonds euros s'érodent année après année : le taux

moyen des rendements en 2017 est de 1,80 % nets de frais de gestion selon la moyenne de la FFSA (Fédération française des sociétés d'assurances), soit environ 1.5% après la fiscalité.

3. Focus sur un fonds dynamique

Ce mois-ci, nous faisons un focus sur un fonds qu'Olifan GROUP apprécie particulièrement pour la qualité de sa gestion : pourquoi avoir choisi ce fonds ? Quels sont ses atouts, ses faiblesses, sa destination dans un portefeuille ?

Par Nicolas Boutry, Partner & Directeur de l'Expertise Investissement Financier d'Olifan GROUP

[LIRE LA SUITE](#)

QUOI DE NEUF

Nouveau : Audit Investissement Financier

- Comment avoir une vision globale de mon portefeuille financier, quel que soit l'entité où sont gérés mes investissements ?
- Quelle est l'évolution de mon portefeuille dans chaque entité où sont réalisés mes investissements ?
- Est-ce que mes actifs financiers sont bien gérés ?
- Est-ce que je paye trop de frais ?
- Quelle est la rentabilité attendue de mes investissements ?
- Est-ce que je prends trop de risque, ou bien pas assez ?